

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *AUDITOR*
SWITCHING PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2012-2016**



Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Oleh:

SHAHNAZ RIZKI MEIDIANA

B 200 140 129

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *AUDITOR*
SWITCHING PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2012-2016**

SKRIPSI

Oleh :

SHAHNAZ RIZKI MEIDIANA

B200140129

Telah diperiksa dan disetujui oleh :

Dosen Pembimbing



Dr. Zulfikar, S.E., M.Si
NIDN. 0601127202

HALAMAN PENGESAHAN

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *AUDITOR* *SWITCHING* PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2016

Yang ditulis oleh :

SHAHNAZ RIZKI MEIDIANA

B 200 140 129

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada hari Kamis, 5 April 2018
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat

Dewan Penguji :

1. Dr. Zulfikar, S.E., M.Si
(Ketua Dewan Penguji)

()

2. Andy Dwi Bayu Bawono, S.E., M.Si., Ph.D
(Anggota 1 Dewan Penguji)

()

3. Drs. Atwal Arifin, M.Si., Akt., CA
(Anggota 2 Dewan Penguji)

()

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta





Dr. Syamsudin, MM
NIDN. 017025701



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp (0271)
717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : **Shahnaz Rizki Meidiana**
NIM : **B200140129**
Jurusan : **AKUNTANSI**
Judul Skripsi : **ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG
MEMPENGARUHI AUDITOR SWITCHING
PADA PERBANKAN SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2012-2016**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 05 April 2018

METERAI
TEMPEL
F529BAEF88262435
6000
ENAM RIBU RUPIAH
Surakarta, 05 April 2018
Saya buat pernyataan,

(**Shahnaz Rizki Meidiana**)

MOTTO

Orang yang berhenti belajar adalah orang yang lanjut usia, walaupun umurnya masih muda. Namun, orang yang tidak pernah berhenti belajar, maka akan selamanya menjadi pemuda.

(Henry Ford)

A dream doesn't become reality through magic; it takes sweat, determination, and hard work.

(Colin Powell)

Jadilah kamu manusia yang pada kelahiranmu semua tertawa bahagia, tetapi hanya kamu sendiri yang menangis dan pada kematianmu semua orang menangis sedih, tetapi hanya kamu sendiri yang tersenyum.

(Mahatma Gandhi)

Be the best of yourself, not be the first to anyone. As I know being the first doesn't mean being the best.

(Penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala nikmat serta karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, maka dengan kerendahan hati karya ini kupersembahkan untuk :

- Allah SWT, yang telah senantiasa mencurahkan nikmat serta hidayah-Nya. Semoga dari awal proses sampai terselesaikan karya ini dapat memberikan amalan bagi kita semua aamiin.
- Rasulullah SAW, semoga sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Beliau Nabi Muhammad SAW, keluarga serta sahabatnya.
- Bapak dan ibu sebagai wujud baktiku kepadamu, terima kasih atas motivasi, semangat, doa-doa yang tiada putus, serta kesabaran yang tiada henti, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini.
- Kakak dan adikku tercinta yang telah memberi semangat, doa, dan dukungan untuk penulis, terima kasih untuk semua yang diberikan untuk penulis.
- Candra Putra Fredyanto yang telah membantu penulis, memberikan semangat, dukungan, dan motivasi untuk penulis.
- Seluruh keluarga besar yang telah memberikan dukungan dan motivasiku.
- Pengurus IMASKABA periode 2016-2017 terima kasih atas semangat, dukungan, serta motivasinya.
- Seluruh anggota IMASKABA yang telah memberikan dukungan secara konsisten dan memberikan arti keluarga yang sesungguhnya di Solo ini.

- Teman-teman *English Tutorial Program* angkatan 2014, terima kasih atas motivasi, semangat, dan dukungannya
- Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan semangat dan doa kepada penulis.
- Teman-temanku seperjuangan skripsi dosen pembimbing Bapak Zulfikar terima kasih atas semangat, bantuan, dan dukungannya.
- Seluruh pihak-pihak yang telah banyak membantu penulis dan tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran yang bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan. Semoga amal usaha dan pengorbanan dari berbagai pihak yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan rahmat dan hidayah dari Allah SWT. Aamiin.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Syukur alhamdulillah segala puji kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya. Tidak lupa sholawat serta salam selalu terlimpah bagi junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita tunggu syafaatnya di yaumul akhir. Sehingga dengan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang berjudul :

“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *AUDITOR SWITCHING* PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2016”

Adapun maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk melengkapi dan memenuhi syarat guna mencapai gelar sarjana ekonomi program studi akuntansi pada fakultas ekonomi dan bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari bahwa ini masih jauh dari sempurna dan penulis pun sadar bahwa tulisan ini tidak dapat terselesaikan tanpa adanya bimbingan, dorongan, dan bantuan dari berbagai pihak, penulis tidak akan mampu melaksanakan skripsi ini dengan baik. Maka dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas segala berkah dan nikmat-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi tepat pada waktu yang telah direncanakan.

2. Bapak Dr. Syamsudin, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Fatchan Achyani, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Eny Kusumawati, S.E., Akt., M.M selaku Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam studi penulis.
5. Bapak Dr. Zulfikar, SE., M.Si, selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dorongan dan saran yang bermanfaat selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Progran Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat.
7. Bapak, Ibu, Kakak dan Adik yang menaruh harapan besar kepada penulis sehingga penulis mempunyai kesadaran dan semangat yang besar untuk menyelesaikan skripsi ini, doa dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan studi di Universitas Muhammadiyah Surakarta.
8. Sahabat dan teman seperjuangan, terima kasih atas bantuan dan semangat yang telah diberikan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh keluarga besar, terima kasih atas doa dan dukungannya.
10. Semua pihak yang telah membantu dan tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran yang bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Semoga amal

usaha dan pengorbanan dari berbagai pihak yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan rahmat dan hidayah dari Allah SWT, Aamiin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Surakarta, April 2018

Penulis

SHAHNAZ RIZKI MEIDIANA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKIRPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
<i>ABSTRACT</i>	xvii
ABSTRAKSI	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
A. Landasan Teori	14

a. Teori Agensi	14
b. Peraturan Pemerintah	16
c. Teori Tentang <i>Auditor Switching</i>	16
d. Teori Tentang <i>Financial Distress</i>	18
e. Teori Tentang Ukuran Kantor Akuntan Publik	19
f. Teori Tentang Opini Audit	20
g. Teori Tentang Audit Tenure	22
h. Teori Tentang Pergantian Dewan Komisaris	23
B. Kerangka Teori	24
C. Tinjauan Penelitian Terdahulu dan Hipotesis	25
1. Pengaruh <i>Financial Distress</i> Terhadap <i>Auditor Switching</i>	25
2. Pengaruh Ukuran Kantor Akuntan Publik Terhadap <i>Auditor Switching</i>	26
3. Pengaruh Opini Audit Terhadap <i>Auditor Switching</i>	27
4. Pengaruh <i>Audit Tenure</i> terhadap <i>Auditor Switching</i>	28
5. Pengaruh Pergantian Dewan Komisaris Syariah terhadap <i>Auditor Switching</i>	30
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Desain Penelitian	33
B. Populasi dan Sampel	33
C. Metode Pengumpulan Data	34
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	35

1. Variabel Independen	35
2. Variable Dependen	37
E. Analisis Data	37
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	43
A. Diskripsi Objek Penelitian	43
B. Analisis Data	45
1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	45
2. Hasil Uji Koefisien Determinasi	48
3. Hasil Uji Kelayakan Model Regresi	48
4. Hasil Uji Matrik Klasifikasi	49
5. Hasil Uji Regresi Logistik	50
6. Uji Hipotesis	52
C. Pembahasan	53
BAB V PENUTUP	59
A. Simpulan	59
B. Keterbatasan Penelitian	60
C. Saran	60

Daftar Pustaka

Lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	31
Tabel IV.1 Kriteria Pengambilan Sampel	44
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif	46
Tabel IV.3 Koefisien Determinasi	48
Tabel IV.4 <i>Hosmer and Lemeshow Test</i>	48
Tabel IV.5 Matrik Klasifikasi	49
Tabel IV.6 Hasil Uji Koefisien Regresi Logistik	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Teori	21
----------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Daftar Nama Perusahaan Sampel

Lampiran 2 : Tabulasi Data Perbankan Syariah

Lampiran 3 : Statistik Deskriptif

Lampiran 4 : Koefisien Determinasi

Lampiran 5 : *Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test*

Lampiran 6 : Matrik Klasifikasi

Lampiran 7 : Hasil Uji Regresi Logistik

Lampiran 8 : Surat Keterangan Validasi Data

ABSTRACT

The purpose of this research is to analyze the factors which influence the auditor switching on Islamic banking in Indonesia In the period 2012-2016. The variables used in this research are financial distress, the size of Public Accounting Firm, audit opinion, tenure audit, and the board of commissioners of syariah changes.

The population in this research is all Public Syariah Bank and Syariah Business Unit in Indonesia years 2012 to 2016 with the amount 34 syariah bank. The method to determine the sampel was received by purposive sampling method of 24 syariah bank in five years, the total data are 104 sampel because there is 16 datas have outliered to pass from Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test.. Data analyze technique which is used this research is logistic regression analysis.

The result indicates that audit opinion and tenure audit have influence on auditor switching, while financial distress, the size of Public Accounting Firm, and the board of commissioners of syariah changes have no influence on auditor switching.

Keywords: *Auditor Switching, Financial Distress, The Size of Public Accounting Firm, Audit Opinion, Tenure Audit, and The Board of Commissioners of Syariah Changes.*

ABSTRAKSI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi *auditor switching* pada Perbankan Syariah di Indonesia periode 2012-2016. Variabel-variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *financial distress*, ukuran kantor akuntan publik, opini audit, *audit tenure*, dan pergantian dewan komisaris syariah.

Populasi dalam penelitian ini adalah perbankan syariah yang terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) yang terdapat di Indonesia periode 2012-2016. Metode pengumpulan sampel menggunakan metode *purposive sampling*, dengan jumlah sampel 24 bank syariah dalam lima tahun, total terdapat 104 sampel karena ada 16 data yang dioutlier agar lolos uji *Hosmer and Lemeshow's Goodness of Fit Test*. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi logistik (*logistic regression*).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa opini audit dan *audit tenure* berpengaruh terhadap *auditor switching*, sedangkan *financial distress*, ukuran kantor akuntan publik, dan pergantian dewan komisaris syariah tidak memiliki pengaruh terhadap *auditor switching*.

Kata Kunci : *Auditor Switching, Financial Distress, Ukuran Kantor Akuntan Publik, Opini Audit, Audit Tenure, Pergantian Dewan Komisaris Syariah.*